

## Vispārējie noteikumi

## 1. Paskaidrojošie termini

**Attiecīgais konts** – jebkurš Klienta Konts, kas atvērts SEB bankā Līguma noslēgšanas brīdī vai tiks atvērts Līguma darbības laikā un kurā tiek izdarīta atzīme par Nodrošinājuma sniegšanu Līgumā noteiktajā kārtībā.

**Cenrādis** – SEB bankas apstiprināts Vienotais pakalpojumu cenrādis, kas ir spēkā Pakalpojuma sniegšanas brīdī.

**Darba diena** – diena, kas nav sestdiena, svētdiena vai Latvijas Republikā ar tiesību aktu noteikta svētku diena, un kurā darba laikā SEB banka Latvijas Republikā ir atvērta vispārējai darbībai.

**Darījums** – pamatojoties uz Rikojumu starp Pusēm noslēgts darījums vai vienošanās par starpniecību tajā, attiecīgā Pakalpojuma ietvaros.

**Datu anketa** – aizpildīts un Klienta parakstīts (tajā skaitā, apstiprināts ar internetbankas autorizācijas rīkiem) dokuments "Fiziskas personas anketa" vai "Juridiskas personas anketa", kas satur informāciju par Klientu, tajā skaitā, Klienta kontaktinformāciju.

**Internetbanka** – SEB bankas informācijas un norēķinu sistēma Internetā.

**Interneta vietne** – www.seb.lv.

**Klienta e-pasta adrese** – Klienta Datu anketā norādīta e-pasta adrese.

**Klienta pārstāvis** – persona, kas uz likuma vai līguma pamata ir pilnvarota Klienta vārdā un labā sniegt Rikojumus un noslēgt Darījumus, kā arī uzņemties citus ar Līgumu un Darījumu saistītus pienākumus vai realizēt tiesības.

**Kompetenta iestāde** – ir publisko vai privāto tiesību subjekts Latvijas Republikā vai ārvalstī, kurš uz likuma vai līguma pamata organizē noteiktu finanšu pakalpojumu jomas darbību konkrētā valstī vai veic tās uzraudzību. Par šādu iestādi, cita starpā, var tikt uzskatīta: centrālā banka, uzraugošā iestāde, birža, daudzpusējā tirdzniecības sistēma utml.

**Konts/Konti** – jebkurš Klienta norēķinu vai vērtspapīru konts vai cita veida konti (piemēram, noguldījuma konts), kas atvērti SEB bankā Līguma noslēgšanas brīdī vai tiks atvērti Līguma darbības laikā.

**Koriģējošs notikums** – ir notikums vai apstākļi, kas nav atkarīgi no Darījumā iesaistīto Pušu darbības vai bezdarbības un kuru iestāšanās būtiski maina Darījumā iesaistīto Pušu tiesību un pienākumu saturu. Cita starpā par Koriģējošu notikumu tiks uzskatīti šādi notikumi – izmaiņas indeksu aprēķināšanas metodē, emitenta reorganizācija apvienošanas, sadalīšanas vai pārveidošanas ceļā, maksātspēja vai citāda tā darbības izbeigšana, emitenta pamatkapitāla palielināšana vai samazināšana, finanšu instrumenta, kas ir Darījuma priekšmets, nominālās vērtības palielinājums vai samazinājums, tirdzniecības pārtraukums (traucējums) regulētajā tirgū vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā, elektroniskās tirdzniecības sistēmas pārtraukumi, cits, no Pusēm neatkarīgs notikums, kas pastāvīgi vai uz laiku kavē Darījuma izpildi uz tādiem nosacījumiem, kā Puses vienojušās Darījuma noslēgšanas brīdī. Nepārvaramas varas iestāšanās nav uzskatāma par Koriģējošu notikumu.

## 2. Pakalpojumu sniegšanas vispārējā kārtība, finanšu instrumentu turēšana

2.1. SEB banka sniedz Klientam un Klienti izmanto Pakalpojumus, tai skaitā slēdz Darījumus, Līgumā noteiktajā kārtībā.

2.2. Lai uzskātu izmantot Pakalpojumu, tai skaitā, noslēgtu Darījumu, Klienti sniedz SEB bankai Rikojumu Līgumā noteiktajā kārtībā.

2.3. Katra SEB bankas sniegtā Pakalpojuma apraksts un noteikumi Pakalpojuma izmantošanai ir noteikti attiecīgā Pakalpojuma noteikumos, izņemot finanšu instrumentu turēšanas pakalpojumu, kas tiek sniegts saskaņā ar šajā nodaļā noteikto. Klienti sniedz Rikojumu, kā arī Puses slēdz Darījumu atbilstošā Pakalpojuma noteikumu ietvaros, ievērojot Līgumā un tiesību aktos noteikto.

2.4. SEB banka nodrošina Klientam piederošo finanšu instrumentu drošu turēšanu, cita starpā SEB banka uztur finanšu instrumentu reģistru un sagatavo Klientam finanšu instrumentu pārskatus.

2.5. SEB banka nodrošina, ka Klienta finanšu instrumenti tiek turēti šķirti no SEB bankai piederošajiem finanšu instrumentiem un jebkurā brīdī ir iespējams noteikt finanšu instrumentu īpašnieku.

**Nodrošinājums** – Klientam piederoši finanšu līdzekļi vai finanšu instrumenti, kurus Klienti sniedz SEB bankai kā nodrošinājumu Klienta no Līguma un tā ietvaros noslēgto Darījumu saistību izpildei.

**Noteikumi** – šī Līguma II daļas Vispārējie noteikumi.

**Pakalpojums** – darījums ar valūtu, noguldījums, atvasināto finanšu instrumentu darījums un klientu rīkojumu izpilde vai pieņemšana un nodošana izpildei, finanšu instrumentu turēšana, kuru SEB banka veic saskaņā ar tiesību aktos un Noteikumu 2. nodaļā noteikto, un citi atļautie ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi.

**Pakalpojumu noteikumi** – šī Līguma III daļas attiecīgā Pakalpojuma izmantošanas noteikumi.

**Pamatnoteikumi** – šī Līguma I daļas Pamatnoteikumi.

**Parole** – Klienta izvēlēts un iesniegumā SEB bankai norādīts individuāls autentifikācijas kods, sastāvošs no arābu cipariem un/vai latīņu burtiem.

**Paziņojums** – jebkāds paziņojums, pieprasījums, kas sniedzams, pieprasāms, vai atļauts saskaņā ar Līgumu.

**Paziņojums par Rikojuma izpildi** – dokuments, kurā ir norādīta būtiska informācija par Darījumu un kuru pēc Rikojuma izpildes saskaņā ar Noteikumiem SEB banka nosūta Klientam.

**Privāts klients** – klients, kurš nav Profesionāls klients vai tiesīgs darījumu partneris.

**Profesionāls klients** – Klients, kurš atbilst Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktajiem kritērijiem un kuram ir attiecīgā pieredze, zināšanas un kompetence, lai patstāvīgi pieņemtu ieguldījumu lēmumu un pienācīgi novērtētu riskus, kas saistīti ar Darījumu.

**Rikojums** – Klienta sniegts uzdevums SEB bankai saņemt Pakalpojumu, tai skaitā noslēgt Darījumu vai izpildīt kādu ar Darījumu vai Pakalpojumu saistītu darbību.

**Tiesīgs darījumu partneris** – ieguldījumu brokeru sabiedrība, kredītiestāde, apdrošināšanas sabiedrība, ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, pensiju fonds un tā pārvaldes sabiedrības un citas normatīvajos aktos noteiktās sabiedrības, kā arī valstu valdības, valsts iestādes un starptautiskās organizācijas.

2.6. SEB banka nodrošina, ka:

2.6.1. Interneta vietnē, SEB bankas filiālēs un klientu apkalpošanas centros ir pieejami Līguma II daļas Vispārējie noteikumi, III daļas Pakalpojumu noteikumi, Cenrādis, SEB bankas Vispārējo darījumu noteikumi, Vērtspapīru konta līguma noteikumi, Kredītāpvedumu noteikumi, Datu apstrādes principi.

2.6.2. SEB bankas interneta vietnē www.seb.lv/mifid, SEB bankas filiālēs un klientu apkalpošanas centros ir pieejami:

- I. Ieguldījumu produktu un ar tiem saistīto risku apraksti;
- II. AS "SEB banka" klientu rīkojumu izpildes politika un AS "SEB banka" izmantotās izpildes vietas;
- III. Informācija par AS "SEB banka" un tās ieguldījumu pakalpojumiem (tajā skaitā informācija par ieguldītāju aizsardzības un noguldījumu garantiju sistēmu);
- IV. Interesu konfliktu politika;
- V. Informācija par kārtību, kādā sūdzības un strīdi tiek izskatīti ārpustiesas ceļā;
- VI. Informācija par visām izmaksām un izdevumiem, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu vai produktu;

VII. Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumiem un produktiem;

VIII. Informācija par pamudinājumiem saistībā ar ieguldījumiem fondos;

IX. Informācija par dažādiem vērtspapīru nošķiruma līmeņiem un aizsardzību.

2.6.3. Klients var piekļūt pamatinformācijas dokumentam komplektētiem privāto ieguldījumu produktiem (ja SEB bankai šāda informācija jāsniedz) SEB bankas interneta vietnē [www.seb.lv/kid](http://www.seb.lv/kid), ja vien Klients un SEB banka nav vienojušies par citu kārtību pamatinformācijas dokumenta nodrošināšanai. Klients piekļūst piekļūt pamatinformācijas dokumentam [www.seb.lv/kid](http://www.seb.lv/kid) interneta vietnē.

2.7. SEB banka reizi ceturksnī (ja spēkā esošie tiesību akti nenosaka citādu pārskatu sniegšanas biežumu un kārtību) sagatavo un nosūta Klientam finanšu instrumentu pārskatu uz Klienta e-pasta adresi vai nodrošina tā pieejamību Internetbankā. Ja Klients Datu anketā nav norādījis savu e-pasta adresi un Klientam nav aktīvs Internetbankas līgums, SEB banka nodrošina Klientam finanšu instrumentu pārskata saņemšanu SEB bankas filiālē. Klientam ir tiesības pēc pieprasījuma saņemt Klienta finanšu instrumentu pārskatu biežāk, maksājot komisijas maksu par minēto pakalpojumu saskaņā ar Cenrādi.

2.8. SEB banka glabā ar Pakalpojumu nodrošināšanu saistītos dokumentus tiesību aktos noteiktajā kārtībā. Klientam ir tiesības apskatīt šos dokumentus SEB bankas filiālēs vai klientu apkalpošanas centros laikā, par kuru Puses iepriekš vienojušās. SEB banka, pēc Klienta lūguma, nodrošina minēto dokumentu kopiju izsniegšanu Klientam par atsevišķu samaksu.

2.9. Ja vien Pakalpojumu noteikumos nav noteikts citādi, jebkura atsauce uz laiku ir uzskatāma par atsauci uz Latvijas Republikas vietējo laiku.

2.10. Gadījumā, ja rodas valodas interpretācijas strīdi starp Līguma tekstu latviešu valodā un tā tulkojumu jebkurā svešvalodā, teksts latviešu valodā ir noteicošais.

2.11. SEB bankas Finanšu tirgus pārvaldes darbinieku kontaktinformācija, ar Līgumu saistītajos jautājumos, ir atrodama Interneta vietnē.

### 3. Pakalpojumu izmantošanas ierobežojumi un speciālas prasības

3.1. SEB bankai ir tiesības pēc saviem ieskatiem noteikt valūtas, finanšu instrumentus attiecībā uz kuriem SEB banka sniedz Pakalpojumus.

3.2. Pieņemot Rīkojumu un slēdzot Darījumu, SEB banka var Klientam individuāli noteikt ierobežojumus un speciālas prasības attiecībā uz konkrēta Pakalpojuma izmantošanu, cita starpā, attiecībā uz Darījuma apjomu, izpildes datumu, kā arī Nodrošinājumu. Šādi ierobežojumi var tikt noteikti uz noteiktu vai nenoteiktu laika periodu. SEB bankai ir tiesības noteikt ierobežojumus un speciālas prasības dažādiem Darījumiem, finanšu instrumentiem viena Pakalpojuma ietvaros.

### 4. Līguma grozījumi

4.1. Jebkuri Pamatnoteikumu grozījumi noformējami rakstveidā, tos paraksta Puses. Ar parakstīšanas brīdi minētie grozījumi kļūst par Līguma neatņemamu sastāvdaļu.

4.2. SEB bankai ir tiesības vienpusēji grozīt Noteikumus un Pakalpojumu noteikumus. SEB banka informē Klientu par grozījumiem vismaz 30 (trīsdesmit) dienas pirms grozījumu stāšanās spēkā, izvietojot informāciju SEB bankas telpās un Interneta vietnē. SEB bankai ir tiesības informēt Klientu par minētajiem grozījumiem, nosūtot paziņojumu Internetbankā vai uz Klienta e-pasta adresi, vismaz 30 (trīsdesmit) dienas pirms grozījumu stāšanās spēkā.

4.3. Ja Klients līdz 4.2. punktā noteiktajā kārtībā veikto grozījumu spēkā stāšanās dienai nav iesniedzis SEB bankai Paziņojumu par Līguma izbeigšanu Līgumā noteiktajā kārtībā, tiek uzskatīts, ka Klients ir grozījumiem piekritis.

4.4. Darījuma noslēgšanas brīdī spēkā esošie Noteikumi un attiecīgie Pakalpojumu noteikumi ir piemērojami attiecīgajam Darījumam, izņemot, ja Puses rakstveidā vienojušās savādāk.

### 5. Klienta statuss

5.1. SEB banka Klientam Līguma noslēgšanas brīdī piešķir Privāta vai Profesionāla klienta statusu. Atkarībā no piešķirtā statusa SEB banka, Līguma izpildes gaitā, piemēro Klientam noteiktas ieguldītāja aizsardzības tiesības, saskaņā ar tiesību aktos noteikto. SEB banka Klientam piešķirto statusu ir norādījusi Līgumā vai, ja tas mainīts Līguma izpildes gaitā, tas tiek norādīts ar Klientu noslēgtā rakstveida vienošanās dokumentā par statusa maiņu, izņemot gadījumos, kad saskaņā ar tiesību aktos noteikto, notiek Klienta statusa maiņa pēc SEB bankas iniciatīvas un SEB banka rakstveidā informē Klientu par statusa maiņu.

5.2. SEB banka tiesību aktos noteiktajos gadījumos novērtē paredzētā Darījuma vai Pakalpojuma piemērotību Klientam. Klients aņņemas sniegt SEB bankai tās pieprasīto informāciju, lai SEB banka varētu noteikt vai paredzētais Darījums vai Pakalpojums ir piemērots Klientam.

5.3. Klientam Līguma noslēgšanas brīdī SEB banka piešķir vienotu Klienta statusu attiecībā uz visiem Pakalpojumiem kopumā. Pēc Klienta rakstiska

pieprasījuma saņemšanas, kurā Klients lūdz mainīt tā statusu vai pēc SEB bankas iniciatīvas, SEB bankai ir tiesības mainīt Klienta statusu kopumā uz visiem vai attiecībā uz atsevišķu Pakalpojuma veidu vai konkrētu Darījumu. Par statusa maiņu Puses vienojas, noslēdzot rakstveida vienošanos, izņemot gadījumos, kad saskaņā ar tiesību aktos noteikto, notiek Klienta statusa maiņa pēc SEB bankas iniciatīvas un SEB banka rakstveidā informē Klientu par statusa maiņu.

5.4. Ja Klienta statusa maiņas rezultātā Klients zaudēs noteiktas ieguldītāja aizsardzības tiesības, SEB banka pirms tam izvērtē Klienta pieredzi un zināšanas ieguldījumu pakalpojumu jomā, pamatojoties uz Klienta anketā sniegto informāciju, lai pārliecinātos, ka Klients patstāvīgi spēj pieņemt ieguldījumu lēmumu un apzinās riskus, ņemot vērā paredzēto Pakalpojumu un/vai Darījumu specifiku.

5.5. Gadījumā, ja Klients neatbilst tiesību aktos konkrētajam statusam izvirzītajām prasībām vai SEB banka, pamatojoties uz anketā norādīto informāciju, uzskata, ka Klientam būtu jāpiemēro augstāka ieguldītāja tiesību aizsardzības pakāpe, nekā Klients iegūtu statusa maiņas rezultātā, SEB banka atsaka Klientam piešķirtā statusa maiņu.

5.6. Klientam, kuram Līguma noslēgšanas brīdī, ir piešķirts Profesionāla klienta statuss, ievērojot tiesību aktos noteikto, ir pienākums nekavējoties sniegt SEB bankai informāciju par izmaiņām, kas var ietekmēt Klienta atbilstību minētajam statusam izvirzītajām prasībām. Ja SEB banka ir saņēmusi informāciju, par to, ka Klients neatbilst Profesionāla klienta statusam noteiktajām prasībām, SEB banka maina Klienta statusu un rakstveidā informēs Klientu par Klienta statusa maiņu.

5.7. Gadījumā, ja Klientam tiek piešķirts Profesionāla klienta vai Tiesīgā darījuma partnera statuss, Klients piekrist, ka Klientam pirms līguma, ar Rīkojumu pieņemšanu un Darījuma izpildi saistītā informācija pēc SEB bankas ieskatiem, var tikt sniegta tiesību aktos noteiktā, ierobežotā apmērā.

### 6. Rīkojuma sniegšanas un Darījuma noslēgšanas vispārējā kārtība

6.1. Pirms Rīkojuma sniegšanas Klientam ir pienākums izvērtēt finanšu instrumentiem un darījumiem ar finanšu instrumentiem piemērojamos tiesību aktus, attiecīgo finanšu instrumentu tirgus praksi, Kompetentas iestādes izdotus noteikumus, nolēmumus utml, kā arī savas zināšanas un pieredzi darījumos ar finanšu instrumentiem, Darījuma mērķi un iespējamus riskus un ierobežojumus.

6.2. Pirms Rīkojuma sniegšanas par Darījumu ar finanšu instrumentiem Klientam juridiskai personai ir pienākums iesniegt SEB bankai derīgu juridiskās personas identifikatora kodu (LEI kods).

6.3. Klienta Rīkojums, kas sniegts SEB bankai Līgumā noteiktajā kārtībā, ir uzskatāms par neatsaucamu Klienta piedāvājumu saņemt Pakalpojumu un noslēgt Darījumu.

6.4. Rīkojumu Klients sniedz:

6.4.1. pa telefonu, šajā Līgumā noteiktajā kārtībā;

6.4.2. rakstveidā, sniedzot Rīkojumu papīra formā.

6.5. Klientam ir pienākums nodrošināt, ka Klienta pārstāvis, kurš, izmantojot Paroli, sniedz Rīkojumu un slēdz Darījumus Klienta vārdā un par labu Klientam, ir tiesīgs veikt šādas darbības. SEB banka uzskata Rīkojumu par Klienta sniegtu, ja tas sniegts šajā Līgumā noteiktajā kārtībā, tomēr pamatotu aizdomu gadījumā, SEB banka var sazināties ar:

- tā likumisko pārstāvi, ja Klients ir juridiska persona;

- pašu Klientu, ja Klients ir fiziska persona, - un lūgt atkārtoti apstiprināt Rīkojumu.

6.6. Sniedzot Rīkojumu, Klientam ir pienākums norādīt visus nosacījumus, kas noteikti attiecīgā Pakalpojuma noteikumos un citus, kurus Klientam pieprasa SEB banka un kas ir nepieciešami Rīkojuma izpildē, kā arī sniegt citu SEB bankas pieprasīto informāciju saistībā ar Darījumu.

### 7. Klienta atpazīšana telefoniskā komunikācijā

7.1. Pusēm ir tiesības sazināties savā starpā izmantojot telefonu, lai sniegtu Rīkojumu un noslēgtu Darījumu.

7.2. Klientam vai tā pārstāvim, sniedzot Rīkojumu pa telefonu, ir pienākums nosaukt Paroli, savu vārdu, uzvārdu vai sava pārstāvamā vārdu un uzvārdu vai nosaukumu, kā arī citu SEB bankas pamatoti pieprasītu informāciju par Klientu.

7.3. Puses vienojas, ka Parole, papildus iepriekš minētajam, kalpo par Klienta autentifikācijas līdzekli telefoniskā komunikācijā un persona, kura nosauc Paroli pa telefonu, ir pilnvarota pārstāvēt Klientu un sniegt Rīkojumu un slēgt Darījumu Klienta vārdā un labā bez Darījuma apjoma ierobežojuma. Jebkurš Rīkojums, kas sniegts nosaucot Paroli, tiek uzskatīts par Klienta sniegtu un Klientam ir saistošs šāds Rīkojums un tā izpildes sekas. Ja Klients ir atpazīts saskaņā ar šajā nodaļā noteikto, visi Klienta telefoniskie paziņojumi, tai skaitā Rīkojumi, tiek pielīdzināti rakstveida dokumentiem, kas ir pienācīgi parakstīti.

7.4. Pieņemot Rīkojumu un/vai slēdzot Darījumu, SEB bankai nav pienākuma pārbaudīt personas, kura nosauc Paroli, pilnvarojuma apjomu un spēkā esamību.

7.5. Klientam ir tiesības izpaust Paroli tikai tiem Klienta pārstāvjiem, kuri ir pilnvaroti sniegt Rīkojumus un slēgt Darījumus Klienta vārdā un Klienta labā. Klients aņņemas nodrošināt, ka Parole nenokļūst personas rīcībā, kas nav

Klienta likumiskais vai līgumiskais pārstāvis. Paroles izpaušana jebkurai citai personai ir uzskatāma par Klienta pilnvarojumu šai personai Klienta vārdā un Klienta labā saņemt Pakalpojumus, sniegt Rīkojumus un slēgt Darījumus.

7.6. Gadījumā, ja Klientam rodas aizdomas, ka Parole kļuvusi zināma personai, kas nav Klienta pārstāvis, cita starpā, Klienta pārstāvim ir atsaukts pilnvarojums pārstāvēt Klientu, Klientam nekavējoties jāpaziņo par to SEB bankai. No šāda Paziņojuma saņemšanas brīža, SEB banka anulēs Paroli, nepieņems Klienta Rīkojumu un neslēgs Darījumu pa telefonu līdz brīdim, kamēr Klienti būs iesniedzis SEB bankā iesniegumu jaunai Parolei (Līguma pielikums Nr.1). Klienti ir atbildīgi par savlaicīgu iesnieguma sniegšanu SEB bankai par Paroles nomaiņu. SEB banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam sakarā ar to, ka Klienti nav savlaicīgi iesniedzis iesniegumu Paroles nomaiņai.

7.7. SEB banka nav atbildīga par Klienta zaudējumiem, ja, izmantojot Paroli, Darījumu noslēgusi un/vai SEB bankai Rīkojumu sniegusi persona, kas nav Klienta pārstāvis, izņemot gadījumu, ja Parole nokļuvusi trešās personas rīcībā SEB bankas rupjas neuzmanības vai ļaunprātības rezultātā.

## 8. Rīkojuma pieņemšana

- 8.1. SEB banka pieņem Rīkojumus Darba dienās. Rīkojumu Darījumiem ar finanšu instrumentiem, kuri reģistrēti vai tiek tirgoti ārvalstī, SEB banka var nepieņemt SEB bankas Darba dienā, ja attiecīgajā ārvalstī šī diena ir brīvdiena vai svētku diena.
- 8.2. SEB bankai ir tiesības nodot Klienta sniegtu Rīkojumu izpildei trešajām personām, tai skaitā SEB bankas saistītajām personām. Šīs SEB bankas tiesības galvenokārt attiecas uz ārvalstīs tirgotiem finanšu instrumentiem vai arī sniedzot Klientam tiešu vai pastarpinātu (izmantojot trešās personas) piekļuvi noteiktām tirdzniecības vietām.
- 8.3. Ja Rīkojuma iesniegšanai SEB Banka vai trešā persona (piemēram, birža) ir noteikusi termiņu, tad Rīkojums, kurš iesniegts vēlāk par noteikto termiņu, tiek izpildīts pirmajā iespējamā termiņā. SEB banka nav atbildīga par zaudējumiem, kuri Klientam var rasties Rīkojuma novēlotas izpildes gadījumā, kā arī SEB Banka nav atbildīga par zaudējumiem, kuri var rasties Klientam, ja Darījumā iesaistītā puse neiesniedz Rīkojumu vai kavē tā iesniegšanu.
- 8.4. Ja Klienti nav noteicis Rīkojuma par Darījuma starpniecību beigu termiņu, Rīkojums paliek spēkā līdz Darba dienas beigām.
- 8.5. SEB bankai nav pienākums jebkādā veidā pārbaudīt vai apstiprināt pieņemto Rīkojumu, izņemot 6.nodaļā noteiktajos gadījumos.
- 8.6. SEB bankai ir tiesības, pēc saviem ieskatiem, atteikties pieņemt, izpildīt vai nodot izpildei Rīkojumu, ne tikai, bet arī šādos gadījumos:
- 8.6.1. Puses nevienojas par Pakalpojuma izmantošanu, piemēram, Klienti nav izteicis gribu sākt lietot konkrētu Pakalpojumu, SEB banka ir atteikusi Klientam konkrēta Pakalpojuma sniegšanu;
  - 8.6.2. Klienti nav atvēris Kontu, lai veiktu norēķinus, kas saistīti ar Pakalpojuma izmantošanu, Rīkojumu, Darījumu;
  - 8.6.3. Klientam SEB banka nav noteikusi limitu Pakalpojuma izmantošanai, ņemot vērā Klienta sniegtos finanšu rādītājus, kredītu reitingu un citus SEB bankai būtiskus faktorus, kuri var ietekmēt Klientu;
  - 8.6.4. Klientam ir parāds SEB bankai vai trešajām personām, kuram ir iestāties atmaksas termiņš un kas radies Klientam izmantojot Pakalpojumus;
  - 8.6.5. Klienta Kontos nepietiek līdzekļu Rīkojuma izpildei, tai skaitā līdzekļi nav pietiekami prasītajam Nodrošinājumam vai komisijas maksu samaksai;
  - 8.6.6. Klienta sniegtajā Rīkojumā Klienta vēlamais Darījums neatbilst Līgumam, spēkā esošiem tiesību aktiem, Kompetentas iestādes un/vai tiesas izdotiem nolēmumiem vai pieņemtai tirgus praksei;
  - 8.6.7. saskaņā ar SEB bankas pamatotu vērtējumu, Rīkojumu nav iespējams izpildīt;
  - 8.6.8. Klienta sniegtais Rīkojums, ierosinātais Darījums pārsniedz SEB bankas noteiktos attiecīgos ierobežojumus attiecībā uz Rīkojuma/Darījuma apjomu, priekšmetu, minimālajām prasībām, izpildes termiņu, tai skaitā, ja vēlamais Darījums pārsniedz SEB bankas noteikto limitu, vai SEB bankai nav pieņemami Klienta piedāvāties Darījuma nosacījumi attiecībā uz valūtām, noguldījumiem vai atvasinātajiem finanšu instrumentiem;
  - 8.6.9. SEB banka ir iesniegusi Klientam vai saņēmusi no Klienta Paziņojumu par Līguma darbības izbeigšanu vai SEB banka ir iesniegusi Klientam Saistību neizpildes Paziņojumu;
  - 8.6.10. Klienti nav sniedzis SEB bankai derīgu LEI kodu (ja Klienti ir juridiskā persona) vai arī tas ir kļūvis nederīgs;
  - 8.6.11. Citos – Līgumā, tiesību aktos vai Kompetentas iestādes un/vai tiesas izdotos nolēmumos noteiktajos gadījumos.
- 8.7. Ja SEB banka nolemj nerīkoties, pamatojoties uz Klienta sniegtu Rīkojumu, tā nekavējoties informē par to Klientu un norāda atteikuma iemeslu. SEB banka nav atbildīga par jebkuriem Klienta zaudējumiem, kuri radušies šāda SEB bankas lēmuma rezultātā.
- 8.8. Ja Klienti ir iesniedzis SEB bankai vairākus Rīkojumus, kas kopā pārsniedz Klienta Kontā esošos naudas līdzekļus. SEB banka izpilda šos Rīkojumus to iesniegšanas secībā, ievērojot Klienta kontā esošo naudas līdzekļu apmēru.
- 8.9. Atsevišķos gadījumos Klienti var sniegt SEB bankai Rīkojumu par iepriekš dota Rīkojuma atsaukšanu tikai saņemot SEB bankas piekrišanu, ievērojot

nosacījumu, ka Rīkojums vēl nav izpildīts.

8.10. SEB banka sniedz Klientam informāciju par būtiskiem apstākļiem, kas saistīti ar Rīkojuma izpildi un Pakalpojuma izmantošanu pēc Klienta iepriekšēja lūguma.

## 9. Darījuma noslēgšana. Rīkojuma izpilde

- 9.1. Pusēm ir pienākums pienācīgi un savlaicīgi pildīt saistības, kuras tās uzņēmušās sniedzot Rīkojumu un noslēdzot Darījumu.
- 9.2. Vienošanās par Darījumu vai starpniecību tajā, ir noslēgta ar brīdi, kad panākta vienošanās par visiem Rīkojuma/Darījuma būtiskajiem nosacījumiem un SEB banka ir pieņēmusi Rīkojumu.
- 9.3. Gadījumā, ja Darījuma izpildes laikā rodas apstākļi, kuri saskaņā ar Līgumu, piemērojamiem tiesību aktiem un Kompetentas iestādes un/vai tiesas nolēmumiem, vai arī atbilstoši vispārpieņemtiem principiem vai tirgus praksei var tikt uzskatīti par Koriģējošu notikumu, SEB bankai ir tiesības grozīt spēkā esošo un neizpildīta Darījuma nosacījumus bez Klienta Rīkojuma. Ja vien Pakalpojuma noteikumi neparedz citādāk, SEB bankai ir tiesības grozīt Darījuma nosacījumus, ievērojot starptautiski atzītus un pieņemtus principus un labu praksi, kāda tiktu izmantota līdzīgos apstākļos grozot Darījuma nosacījumus finanšu tirgos. Ja ir veikti Darījuma nosacījumu grozījumi, SEB banka, iespējami īsākā laikā paziņo Klientam Koriģējoša notikuma būtību un veiktos grozījumus Darījuma nosacījumos un Klientam ir saistoši veiktie grozījumi.
- 9.4. SEB bankai ir tiesības apturēt Rīkojuma izpildi, ja saskaņā ar SEB bankas vērtējumu, Rīkojuma izpildes rezultātā tiktu pārkāpti tiesību akti un/ vai Kompetentas iestādes un/vai tiesas izdoti nolēmumi, izpilde neatbilst tirgus praksei, vispārpieņemtiem principiem vai nosacījumiem, vai tirgū nav likviditātes. SEB banka informē Klientu par Rīkojuma izpildes apturēšanu un tās iemesliem. Ja Klienti SEB bankas noteiktajā termiņā nav novērsis no Klienta atkarīgos iemeslus, kādēļ Rīkojuma izpilde tika apturēta, Rīkojuma izpilde tiek pārtraukta. Rīkojuma izpilde tiek pārtraukta arī gadījumā, ja saskaņā ar SEB bankas vērtējumu, Klientam nav objektīvi iespējams novērst iemeslus, kādēļ Rīkojuma izpilde tika apturēta.
- 9.5. SEB bankai ir tiesības būt par Darījuma pusi. Klienti piekrīt, ka, ja vien Pakalpojumu noteikumi neparedz citādāk, SEB bankai nav pienākums pirms Rīkojuma izpildes informēt Klientu, ka tā būs Darījuma puse.
- 9.6. SEB banka izpilda Klienta Rīkojumus, ievērojot Rīkojumu izpildes politiku darījumiem ar finanšu instrumentiem, tiesību aktus, kā arī Kompetentu iestāžu un/vai tiesas izdotos nolēmumus, kā arī vispārpieņemtus principus un praksi šādu Rīkojumu izpildē.
- 9.7. SEB bankai nav pienākums pārbaudīt vai apstiprināt Rīkojumā norādītā finanšu instrumenta emitenta vai personas, kura nodrošina no Darījuma izrietošās tiesības un pienākumus finansiālo stāvokli vai juridisko statusu, vai finanšu instrumentu derīgumu, kā arī no tiem izrietošo tiesību izmantošanu vai pienākumu izpildi.
- 9.8. Klientam ir pienākums sadarboties ar SEB banku Rīkojuma izpildē. Klienti apņemas izpildīt visus nepieciešamos priekšnosacījumus, kas atkarīgi no Klienta un ko SEB banka pamatoti prasa Klientam izpildīt, lai nodrošinātu labāko iespējamo rezultātu.
- 9.9. SEB banka nav atbildīga par zaudējumiem vai izdevumiem, kuri Klientam radušies sakarā ar finanšu instrumentu cenu izmaiņām vai citiem tirgus apstākļiem laika periodā starp Rīkojumu pieņemšanu un izpildi.

## 10. Paziņojums par Rīkojuma izpildi

- 10.1. SEB banka sniedz Klientam Paziņojumu par Rīkojuma izpildi, ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc Rīkojuma izpildes vai, ja SEB banka šo Paziņojumu saņem no trešās personas, ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc šī Paziņojuma saņemšanas no trešās personas. Pēdējo nepiemēro gadījumā, ja Paziņojums par Rīkojuma izpildi satur to pašu informāciju, kas ietverta Paziņojumā, ko Klientam nosūta trešā persona.
- 10.2. Paziņojumu par Rīkojuma izpildi SEB banka Klientam sniedz šādi:
- 10.2.1. par Klientam piederošajiem finanšu instrumentiem, kas tiek turēti saskaņā ar Vērtspapīru konta līguma noteikumiem, SEB banka Paziņojumu par Rīkojuma izpildi sniedz internetbankā, pa e-pastu vai SEB bankas filiālē;
  - 10.2.2. par Klientam piederošiem finanšu instrumentiem, kas tiek turēti saskaņā ar šī Līguma noteikumiem, SEB banka Paziņojumu par Rīkojuma izpildi nosūta uz Klienta e-pasta adresi, ja Puses nav vienojušās par citu Paziņojuma par Rīkojuma izpildi nosūtīšanas veidu.
- 10.3. Gadījumā, ja Klientam ir iebildumi par ziņām, kas ietvertas Paziņojumā par Rīkojuma izpildi, Klientam ir pienākums informēt par iebildumiem SEB banku, sūtīt SEB bankai Paziņojumu uz e-pasta adresi, kas norādīta Līgumā, ne vēlāk kā 24 stundu laikā pēc Paziņojuma par Rīkojuma izpildi saņemšanas. Gadījumā, ja Klienti neinformē SEB banku par saviem iebildumiem, SEB banka uzskatīs, ka Klienti ir piekritis Paziņojumā par Rīkojuma izpildi norādītajai informācijai.
- 10.4. Klienti apzinās, ka SEB bankai var nebūt iespēju/tiesību apturēt Rīkojuma izpildi vai Darījumu vai apturēt saistītos norēķinus, ja Klienti informē SEB banku par kādiem iebildumiem attiecībā uz ziņām, kas ietvertas Paziņojumā par Rīkojuma izpildi.

10.5. Paziņojums par Rīkojuma izpildi neizstāj un negroza Klienta sniegtu Rīkojumu, kā arī Pušu noslēgto Darījumu un/vai Darījuma nosacījumus. Jebkuru pretrunu vai neatbilstību gadījumā starp Paziņojumā par Rīkojuma izpildi ietvertajiem nosacījumiem un Darījuma nosacījumiem, par kuriem Puses vienojušās Darījuma noslēgšanas brīdī, Puses vadās no Darījuma nosacījumiem, par kuriem vienojušās Darījuma noslēgšanas brīdī.

10.6. Paziņojuma par Rīkojuma izpildi nenosūtīšana vai nesaņemšana neietekmē Darījuma spēkā esamību. SEB banka neparaksta Klientam adresēto Paziņojumu par Rīkojuma izpildi. Ja to paredz attiecīgā Pakalpojuma noteikumi, Klientam ir pienākums parakstīt Paziņojumu par Rīkojuma izpildi un nosūtīt to SEB bankai atpakaļ ne vēlāk kā nākamajā Darba dienā pēc šī Paziņojuma saņemšanas.

## 11. Norēķinu kārtība un komisijas maksas

11.1. Norēķini, kas saistīti ar Pakalpojumu, tiek veikti izmantojot Klienta Kontu/Kontus. Klientam ir pienākums nodrošināt Kontos finanšu līdzekļus vai finanšu instrumentus tādā apmērā, lai tie būtu pietiekami ar Pakalpojumu un tā ietvaros noslēgto Darījumu saistīto pienākumu izpildei un SEB bankas komisijas maksu samaksai. Par Pakalpojumiem, kas nav iekļauti Cenrādī, bet ir bijuši nepieciešami, lai izpildītu Rīkojumu, Banka nosaka taisnīgu un atbilstošu atlīdzību, ja vien SEB banka un Klients nevienojas citādāk.

Klients atlīdzina SEB bankai visus izdevumus, kas tai radušies, ja Klienta Kontā norēķinu dienā nav bijuši pietiekami un SEB bankai brīvi pieejami finanšu līdzekļi vai finanšu instrumenti norēķiniem par veikto Darījumu.

11.2. Lai saņemtu Pakalpojumu, SEB bankai ir tiesības prasīt un Klientam ir pienākums atvērt arī cita veida vai valūtu Kontus SEB bankā, atkarībā no Klienta ierosinātā Darījuma satura, tai skaitā no Darījumā izmantotā finanšu instrumentu veida vai valūtas. Ievērojot iepriekš minēto un pamatojoties uz Klienta sniegto Rīkojumu, SEB banka pati var atvērt Klientam nepieciešamo Kontu.

11.3. Klients pilnvaro SEB banku veikt iemaksu vai izmaksu operācijas Kontā, kuru Klients ir norādījis Rīkojuma sniegšanas vai Darījuma noslēgšanas laikā kā Kontu, kuru izmantot norēķiniem par Pakalpojumiem un to ietvaros slēgtajiem Darījumiem, kā arī nepieciešamības gadījumā veikt valūtas konvertāciju Kontā. Ja vien Pakalpojumu noteikumos nav noteikts citādi, Klients pilnvaro SEB banku veikt izmaksu operācijas no Konta Klienta maksājumu saistību apmērā, kas izriet no Darījuma un Līguma, cita starpā, SEB bankas komisijas maksu samaksai.

11.4. SEB banka veic nepieciešamos aprēķinus, lai noteiktu no Darījuma, kas noslēgts attiecīgā Pakalpojuma ietvaros, izrietošo saistību apmēru, kā arī aprēķinus, kas nepieciešami, lai izpildītu ar Darījumu saistītas darbības (piemēram, Nodrošinājuma sniegšanas pienākums vai izmaiņas Nodrošinājuma apmērā vai tml., summas, kas maksājamas Darījuma izbeigšanas gadījumā) u.c.. Ja noslēgtais Darījums attiecas uz konkrētu indeksa vērtību, konkrētu procentu likmi, konkrētu tirgus cenu par finanšu līdzekļiem vai konkrētu valūtas maiņas kursu, un Paziņojumā par Rīkojuma izpildi nav norādītas konkrēta indeksa vērtības, konkrētās procentu likmes, konkrētās tirgus cenas vai konkrēta valūtas maiņas kursa avots, SEB banka nosaka šādu indeksa vērtību, procentu likmi, finanšu līdzekļu tirgus cenu vai valūtas maiņas kursu labā ticībā, uz sava profesionālā sprieduma pamata.

11.5. Gadījumā, ja finanšu līdzekļi ārvalstu valūtā tiek pārskaitīti uz Kontu, kas atvērta citā valūtā, SEB banka konvertēs šos finanšu līdzekļus pēc SEB bankas komercursa pārskaitījuma veikšanas brīdī uz to valūtu, kādā atvērta šis Konts, ja vien SEB banka un Klients nevienojas citādāk.

11.6. Ja saskaņā ar Darījuma nosacījumiem Klients un SEB banka veic maksājumu/pārskaitījumu vienā norēķinu datumā, Klientam ir pienākums pirmajam veikt maksājumu/pārskaitījumu un SEB bankai ir pienākums izpildīt savas Darījuma saistības un veikt maksājumu/pārskaitījumu tikai pēc tam, kad Klients norēķinu datumā ir izpildījis savas Darījuma saistības.

11.7. Ja norēķinu datumā Klients nav izpildījis savas saistības saskaņā ar Darījuma un/vai šī Līguma noteikumiem un kamēr šī neizpilde turpinās, SEB banka ir tiesīga neveikt par labu Klientam maksājumus/pārskaitījumus, kas ir paredzēti neizpildītā Darījuma vai jebkura cita starpā Pusēm noslēgta Darījuma nosacījumos.

11.8. Klients apzinās, ka no ārvalstīm veikti pārskaitījumi Klientam var tikt samazināti par nodokļu, nodevu utml. maksājumu apmēru, ja tādus noteikusi un ieturējusi attiecīgās ārvalsts kompetenta iestāde vai kredītiestāde vai Darījumā iesaistītā puse.

11.9. Ja Pakalpojuma noteikumi vai Rīkojums neparedz citādi, maksājums, kuram jābūt izpildītam dienā, kas nav Darba diena, jābūt izpildītam nākamajā Darba dienā.

11.10. Ja Pusēm ir jāveic savstarpējie maksājumi vienā valūtā un vienā datumā, SEB bankai ir tiesības ieskaitīt Klienta saistību summu pret SEB bankas saistību summu un veikt norēķinus tikai par ieskaita rezultātā aprēķināto summu vai neveikt norēķinus, ja ieskaita rezultāts ir vienāds ar nulli.

11.11. Par Klientam sniegtajiem Pakalpojumiem SEB banka saņem komisijas maksu, ja Puses slēdzot Darījumu nav vienojušās citādi, atbilstoši tajā brīdī spēkā esošajam Cenrādī, kas pieejams SEB bankas Interneta vietnē un

SEB bankas filiālēs vai klientu apkalpošanas centros Darba dienā.

11.12. Ja piemērojams, informāciju par visām izmaksām un izdevumiem, tostarp par izmaksām un izdevumiem saistībā ar ieguldījumu pakalpojumu un finanšu instrumentu, kas nav radušies no to pamatā esošā tirgu riska gadījumā iestāšanās, SEB banka sniedz apkopotā veidā, lai Klients varētu saprast kopējās izmaksas un kumulatīvo ietekmi uz ieguldījumu ienesīgumu. Informāciju par visām izmaksām un saistītajiem izdevumiem ex-post SEB banka Klientam sniedz regulāri – reizi gadā, visā ieguldījumu pakalpojuma sniegšanas laikā, sūtot pārskatu uz Klienta e-pasta adresi. SEB banka nosūta informāciju par visām izmaksām un saistītajiem izdevumiem reizi gadā pa pastu uz Datu anketā norādīto Klienta kontaktadresi, ja Klients nav norādījis SEB bankai savu e-pasta adresi, kā arī, ja SEB banka ir saņēmusi Klienta Paziņojumu, kurā Klients ir norādījis, ka vēlas pārskatu saņemt pa pastu, piemērojot Klientam komisijas maksu par minēto pakalpojumu saskaņā ar Cenrādi.

11.13. Gadījumā, ja Klientam, kuram ir piešķirts privāta klienta statuss, ir izveidotas pozīcijas ar aizņemtiem finanšu instrumentiem (en. leveraged financial instruments) vai iespējamo saistību darījumiem (en. contingent liability transactions), SEB banka informēs Klientu par katru šādu aizņemtā finanšu instrumenta vai iespējamo saistību darījuma sākotnējās vērtības samazinājumu par 10 %, bet pēc tam arī par katru attiecīgās robežvērtības 10% samazinājumu, nosūtot Klientam informāciju uz Klienta e-pasta adresi ne vēlāk kā līdz Darba dienas beigām, vai, ja sākotnējā vērtība vai robežvērtība ir samazinājusies brīvdienā vai svētku dienā – nākamajā Darba dienā.

## 12. Nodrošinājums

12.1. SEB bankai ir tiesības prasīt un Klientam ir pienākums sniegt, kā arī palielināt sniegto Nodrošinājumu Darījuma noslēgšanas vai tā izpildes laikā. Klients sniedz SEB bankai Nodrošinājumu vai palielina sniegtā Nodrošinājuma apmēru, lai nodrošinātu Klienta no Līguma un Darījuma/Darījumiem izrietošo saistību izpildi. Klienta sniegtais Nodrošinājums nodrošina visas Klienta no Līguma un Darījuma/Darījumiem izrietošās saistības pret SEB banku, ja vien Puses nav vienojušās citādi.

12.2. Lai nodrošinātu no Līguma un Darījuma izrietošo Klienta maksājumu saistību izpildi, Klients, ar Rīkojuma pieņemšanas un/vai Darījuma noslēgšanas brīdī, kā Nodrošinājumu iekļā SEB bankas labā visus gan esošos, gan nākošos finanšu līdzekļus un/vai finanšu instrumentus, kas ir kredīti (noguldīti) un tiks kredīti (noguldīti) Attiecīgajā kontā kā finanšu ķilu par labu SEB bankai saskaņā ar Līguma noteikumiem.

12.3. Klientam Līguma darbības laikā ir tiesības rīkoties ar Attiecīgajā kontā esošiem finanšu līdzekļiem un/vai finanšu instrumentiem, t.i. veikt iemaksu un izmaksu operācijas (tai skaitā pārskaitījumus), bet tikai ar nosacījumu, ka nav iestājies neviens no Saistību neizpildes gadījumiem, vai Puses Rīkojuma pieņemšanas, Darījuma noslēgšanas brīdī vai Darījuma izpildes laikā nav vienojušās citādi.

12.4. Klients apliecinā, ka finanšu līdzekļi un/vai finanšu instrumenti, ir nodoti SEB bankas valdījumā ar to ieskaitīšanas brīdi Attiecīgajā kontā.

12.5. Līguma darbības laikā Klients nav tiesīgs jebkādā veidā apgrūtināt Attiecīgajā kontā ieskaitītos finanšu līdzekļus un/vai finanšu instrumentus ar lietu vai saistību tiesībām, nodot tiesības rīkoties ar tiem trešajām personām, cedēt trešajām personām no Konta atvēršanai un apkalpošanai noslēgtā līguma izrietošos Klienta prasījumus pret SEB banku, pārjaunot Konta atvēršanai un apkalpošanai noslēgtā līguma saistības.

12.6. Gadījumā, ja iestājas kāds no Līgumā minētajiem Saistību neizpildes gadījumiem, SEB bankai ir tiesības bloķēt Attiecīgajā kontā esošos finanšu līdzekļus un/vai finanšu instrumentus līdz brīdim, kad visi pārkāpumi ir novērsti.

12.7. SEB bankai ir tiesības bloķēt Attiecīgajā kontā esošos finanšu līdzekļus un/vai finanšu instrumentus Klienta saistību izpildei nepieciešamajā apmērā, par kuru Puses vienojušās Rīkojuma pieņemšanas un Darījuma noslēgšanas brīdī vai Darījuma izpildes laikā.

12.8. SEB bankai ir tiesības realizēt Nodrošinājumu šādā kārtībā:

12.8.1. jebkura maksājuma, kas jāveic saskaņā ar Līgumu un Darījumu, kavējuma gadījumā, bez cita iepriekšēja brīdinājuma vai paziņojuma Klientam un citu papildu procedūru piemērošanas, izmantot finanšu līdzekļus maksājumu samaksai vai realizēt finanšu instrumentus saskaņā ar šajā nodaļā noteikto;

12.8.2. ne ātrāk kā nākošajā Darba dienā pēc tam, kad SEB banka nosūtījusi Klientam Saistību neizpildes Paziņojumu bez cita Paziņojuma Klientam un citu procedūru piemērošanas, izmantot Nodrošinājumu SEB bankas prasījumu izpildei;

12.8.3. ja Attiecīgā konta valūta atšķiras no valūtas, kādā izdarāmi maksājumi, tad SEB banka, realizējot finanšu ķilas tiesības, veic pārskaitījumus, konvertējot valūtu pēc SEB bankas noteiktā komercursa pārskaitījuma izdarīšanas dienā;

12.8.4. ja Nodrošinājums atrodas vairākos Attiecīgajos kontos, tad SEB bankai ir tiesības realizēt finanšu ķilu jebkurā Attiecīgajā kontā pēc savas izvēles;

12.8.5. ja Nodrošinājums nodrošina SEB bankas prasījumus, kas izriet no dažādiem pamatiem (līgumiem), tad SEB bankai ir tiesības izvēlēties, kādu

prasījumu apmierināšanai realizēt Nodrošinājumu;

12.8.6. ja Nodrošinājums ir finanšu instrumenti, kas atrodas Attiecīgajā kontā, SEB banka pārdos tos tādā veidā un kārtībā, kā tā uzskatīs par nepieciešamu vai paturēs tos savā īpašumā par tirgus vērtību, ko aprēķinās, pamatojoties uz pārdošanas brīdī pieejamām tirgus cenām. Klients neatsaucami pilnvaro SEB banku pārdošanas gadījumā veikt īpašuma tiesību pārejas uz attiecīgo pircēju noformēšanu, t.sk., parakstīt visus nepieciešamos dokumentus, pārskaitīt finanšu instrumentus uz jaunā īpašnieka - pircēja finanšu instrumentu kontu, kā arī veikt visas citas Nodrošinājuma atsavināšanai nepieciešamās darbības.

12.9. Puses vienojas, ka šīs nodaļas noteikumi Pušu attiecībām pilnā apmērā tiek piemēroti tikai gadījumā, ja Nodrošinājums tiek sniegts saskaņā ar šī Līguma noteikumiem. Gadījumā, ja Pušu starpā tiek noslēgts atsevišķs finanšu nodrošinājuma līgums, tad šīs nodaļas noteikumi Pušu attiecībām tiek piemēroti, ciktāl tie nenonāk pretrunā ar noslēgtā finanšu nodrošinājuma līguma noteikumiem.

12.10. Klientam ir pienākums palielināt sniegto Nodrošinājumu katru reizi līdz Pakalpojumu noteikumos noteiktajam līmenim vai līdz SEB bankas noteiktajam līmenim, ja tā tādu noteikusi Rikojuma pieņemšanas un Darījuma noslēgšanas brīdī, ja attiecība starp sniegto Nodrošinājumu un SEB bankas noteikto riska apjomu katram Darījumam, ir zemāka par minimālo robežu (threshold amount), kas noteikta attiecīgajos Pakalpojumu noteikumos vai ko noteikusi SEB banka, pieņemot Rikojumu, kā arī, ja SEB banka ir paziņojusi Klientam, ka nepieciešams palielināt sniegto Nodrošinājumu. Klientam ir pienākums SEB bankas noteiktajā laikā, kas parasti ir tā pati SEB bankas Darba diena, nodrošināt Attiecīgajā kontā nepieciešamos finanšu līdzekļus vai finanšu instrumentus Nodrošinājuma palielināšanai.

12.11. Gadījumā, ja Nodrošinājums nav pietiekams Klienta saistību izpildei, komisijas maksu, līgumsodu un zaudējumu samaksai, Klients pilnvaro SEB banku norakstīt nepieciešamos finanšu līdzekļus no jebkura Konta.

12.12. SEB banka atdod Klientam tā sniegto Nodrošinājumu vai Nodrošinājuma atlikumu (ja Darījums veikts izmantojot Nodrošinājumu) dienā, kad pilnā apmērā ir izpildītas no Darījuma izrietošas saistības.

12.13. Pusēm vienojoties var tikt noteikts cits saistību izpildes nodrošinājuma veids (komercrīta, hipotēka u.c.).

### 13. Saistību neizpildes gadījumi

13.1. Papildus gadījumiem, kas noteikti Līgumā, SEB bankai ir tiesības par saistību neizpildes gadījumu uzskatīt gadījumus, kad:

13.1.1. Klients nav izpildījis vai pārkāpj kādu no Līguma noteikumiem un/vai Darījuma nosacījumiem un šīs pārkāpums nav novērsts trīs Darba dienu laikā no Paziņojuma saņemšanas dienas;

13.1.2. Klients nesniedz Nodrošinājumu vai pēc SEB bankas pieprasījuma nepaliekina sniegtā Nodrošinājuma apmēru vai Klients pārkāpj jebkura ar SEB banku noslēgta nodrošinājuma līguma noteikumus, un nav novērsis šo pārkāpumu trīs Darba dienu laikā pēc Paziņojuma saņemšanas;

13.1.3. Klientam vai ar Klientu saistītām personām (Klienta dalībnieki/īpašnieki, meitas uzņēmumi, Līguma galvnieki, Nodrošinājuma devēji,) ir iestājies saistību neizpildes gadījums attiecībā pret SEB banku, SEB bankas saistītajām personām, cita starpā, SIA "SEB līzings" vai jebkuru citu kredītiestādi vai finanšu iestādi un/vai pret Klientu vai ar Klientu saistītām personām ir uzsākts parāda piedziņas process par jebkura cita līguma, kas noslēgts ar SEB banku un/vai SIA "SEB līzings", un/ vai jebkuru trešo personu, saistību izpildi;

13.1.4. bez iepriekšējas saskaņošanas ar SEB banku notiek Klienta likvidācija vai reorganizācija apvienošanas, sadalīšanas vai pārveidošanas ceļā;

13.1.5. Klienta komercdarbībā notiek brīvprātīga vai piespiedu saimnieciskās darbības pārtraukšana, vai pamatlīdzekļu lielākas daļas pārdošana bez SEB bankas piekrišanas vai bojā eja, vai Klients tiek atzīts par maksātnespējīgu;

13.1.6. Klients sniedz nepatiesu informāciju SEB bankai vai iesniedz dokumentus, kas satur nepatiesu informāciju, vai nesniedz SEB bankai informāciju, kas ir zināma Klientam un kas ietekmē Klienta vai SEB bankas spēju pildīt ar Līgumu uzņemtās saistības;

13.1.7. SEB bankas rīcībā ir ziņas, kas dod pamatu uzskatīt, ka Klienta spēja pildīt savas saistības ir būtiski pasliktinājusies;

13.1.8. Klients vai SEB banka ir slēgusi visus Klienta kontus SEB bankā;

13.1.9. Darījuma izpildes laikā Klients ir slēdzis Kontu/Kontus, kuru norādījis SEB Bankai ar Darījumu/Pakalpojumu saistīto norēķinu un komisijas maksu apmaksai;

13.1.10. Šīs nodaļas noteikumi neierobežo SEB bankas tiesības Pakalpojumu noteikumos noteiktajos gadījumos un kārtībā vienpusēji izbeigt (slēgt pretēji Darījumu, pagarināt) Darījumu/Darījumus, kas nav izpildīti.

### 14. Saistību neizpildes Paziņojums

14.1. SEB bankai ir tiesības šajā Līgumā noteiktajā kārtībā izbeigt visus vēl neizpildītos nepabeigtos Darījumus starp Pusēm pirms to termiņa un vienpusēji atkāpties no Līguma, ja SEB banka ir konstatējusi, ka ir iestājies kaut viens no Noteikumos uzskaitītajiem saistību neizpildes gadījumiem.

14.2. SEB banka par vēl neizpildīto un nepabeigto Darījumu izbeigšanu un vienpusēji atkāpšanos no Līguma rakstveidā paziņo Klientam ar saistību neizpildes Paziņojumu, nosūtot to pa pastu, cita starpā, norādot Darījuma / Darījumu izbeigšanas iemeslu.

14.3. Saistību neizpildes Paziņojuma nosūtīšanas datumā, SEB banka izbeidz visus Darījumus un Pušu pienākums pildīt Darījuma nosacījumus tiek aizstāts ar savstarpēju pienākumu veikt norēķinus saskaņā ar 15. nodaļā noteikto, ja Puses nav vienojušas citādi.

### 15. Noslēguma norēķini Darījumu izbeigšanas rezultātā

15.1. Puses uzskata, ka saistību neizpildes Paziņojuma nosūtīšanas datumā ir iestājies maksājumu saistību, kuras izriet no visiem Darījumiem, izpildes datums.

15.2. SEB banka aprēķina no Darījuma izrietošo saistību pašreizējo vērtību, pamatojoties uz savu profesionālo vērtējumu un atbilstoši tirgus praksei, ja vien Pakalpojumu noteikumos nav noteikts citādi un saskaita visas summas, kas maksājamas saskaņā ar noslēgtajiem Darījumiem.

15.3. Gadījumā, ja SEB banka ir aprēķinājusi un piemērojusi Klientam līgumsodu, saskaņā ar Līguma noteikumiem, Klienta saistībām tiek pieskaitīts līgumsods. Ja Darījuma izbeigšana ir radījusi SEB bankai zaudējumus, ievērojot Līgumā noteikto, Klienta saistībām tiek pieskaitīti SEB bankas zaudējumi.

15.4. Visu Līguma ietvaros noslēgto Darījumu izbeigšanas rezultātā maksājāmā summa, (turpmāk – Darījumu izbeigšanas summa) tiek aprēķināta atņemot no summas, kuru Klients pēc SEB bankas veiktajiem aprēķiniem ir parādā SEB bankai, to summu, kuru saskaņā ar šīs nodaļas noteikumiem SEB banka ir parādā Klientam. Ja summa ir pozitīvs lielums, Klients to atmaksā SEB bankai, bet, ja šī summa ir negatīvs lielums, SEB banka to atmaksā Klientam.

15.5. SEB banka, veicot aprēķinus, ir tiesīga summas, kas ir dažādās valūtās, konvertēt vienā valūtā – eiro pēc SEB bankas komercursa Darījumu izbeigšanas datumā.

15.6. Ja pienākums maksāt Darījumu izbeigšanas summu ir SEB bankai, SEB banka var veikt ieskaitu, ieskaitot šo summu pret jebkuru SEB bankas prasījumu pret Klientu, kas izriet no jebkura finanšu pakalpojumu līguma, kuru Klients noslēdzis ar SEB banku.

15.7. Ja saskaņā ar Pušu saistību ieskaita rezultātu pienākums maksāt Darījuma izbeigšanas summu ir Klientam, SEB bankai ir tiesības bez iepriekšēja Paziņojuma Klientam, izmantot Nodrošinājumu Darījuma izbeigšanas summas apmaksai un piemērot Noteikumu 12.8.punktā noteiktās tiesības.

15.8. SEB banka nosūta Klientam rakstveida Paziņojumu pa pastu par Pušu saistību ieskaita rezultātu. Ja ieskaita rezultātā kādai no Pusēm ir pienākums samaksāt otrai Pusei Darījumu izbeigšanas summu, šī summa ir jāsamaksā 5 (piecu) Darba dienu laikā no Paziņojuma par Pušu saistību ieskaita rezultātu saņemšanas dienas.

15.9. Šīs nodaļas noteikumi neattiecas uz Īstermiņa noguldījumiem.

### 16. Zaudējumu atlīdzināšana

16.1. Gadījumā, ja saskaņā ar Līguma noteikumiem Darījuma/Darījumu izbeigšanas gadījumā Pusei ir radušies zaudējumi vai izdevumi par zaudējumiem atbildīgajai Pusei ir pienākums atlīdzināt zaudējumus un izdevumus otrai Pusei.

16.2. Ja SEB banka ir izbeigusi Darījumu un vienpusēji atkāpusies no Līguma, Klientam ir pienākums atlīdzināt SEB bankai zaudējumus, kas tai radušies Darījuma pirms termiņa izbeigšanas rezultātā, cita starpā valūtas maiņas kursu un tirgus cenu izmaiņu dēļ.

16.3. Aprēķinot zaudējumus un izdevumus, SEB bankai ir tiesības izmantot jebkuru, tās rīcībā esošu informāciju par finanšu tirgus darījumiem, finanšu instrumentu cenām, valūtas maiņas kursiem un jebkurus citus finanšu tirgus datus un citu SEB bankas rīcībā esošu informāciju.

### 17. Paziņojumi

17.1. Ja vien Līgumā nav norādīts citādi, jebkāds paziņojums, pieprasījums vai informācija, kas sniedzama vai pieprasāma vai atļauta saskaņā ar Līgumu, nododama rakstveidā, izmantojot Internetbanku, e-pastu vai pastu, sūtot uz otras Puses e-pasta vai pasta adresi. Klienta kontaktinformācija ir norādīta Datu anketā, savukārt SEB bankas kontaktinformācija – Līgumā.

17.2. Ja vien Līgumā nav noteikts citādi, jebkuram Paziņojumam, kurš iesniegts rakstveidā, jābūt pienācīgi parakstītam. Neskatoties uz iepriekš minēto, SEB banka neparaksta Klientam iesniedzamos Paziņojumus par Rikojumu izpildi un tie tiek uzskatīti par spēkā esošiem bez paraksta, ja vien Pakalpojuma noteikumos nav noteikts citādi.

## 18. Pušu atbildība un patstāvīga lēmumu pieņemšana

18.1. Klients patstāvīgi pieņem visus lēmumus, kas saistīti ar šī Līguma noslēgšanu, Rīkojumu sniegšanu SEB bankai un Darījumu noslēgšanu, pamatojoties uz Klienta viedokli vai Klienta konsultantu sniegtajiem ieteikumiem.

18.2. Klients ir atbildīgs par sniegtā Rīkojuma saturu, kā arī par to, lai tam pietiktu finanšu līdzekļu un finanšu instrumentu sniegtā Rīkojuma un noslēgtā Darījuma izpildei.

18.3. Saskaņā ar šo Līgumu, SEB banka nesniedz Klientam konsultācijas vai ieteikumus ieguldījumu jomā, nodokļu, juridiskās vai citādas konsultācijas. Nekāda SEB bankas sniegtā informācija vai Paziņojumi Klientam, kas sniegti saskaņā ar šo Līgumu, nevar tikt uzskatīti par konsultācijām vai ieteikumiem ieguldījumu pakalpojumu jomā vai pamudinājumu noslēgt Darījumu.

18.4. SEB banka, ja tā rīkojusies Līguma un tiesību aktu ietvaros, nav atbildīga par:

18.4.1. Līguma noteikumu pārkāpumiem, kas nav radušies SEB bankas vainas dēļ, cita starpā, ja SEB bankas darbību vai bezdarbību izraisījis nepārvarama vara, kompetentu iestāžu un/vai tiesu izdoti noteikumi vai nolēmumi, vai citi notikumi ārpus SEB bankas kontroles;

18.4.2. zaudējumiem, kas radušies Klientam, Rīkojuma izpildes, pieņemšanas vai nodošanas rezultātā vai nepieņemot Klienta Rīkojumu saskaņā ar Līguma noteikumiem;

18.4.3. trešo personu sniegtajiem pakalpojumiem un/vai informāciju, izmantojot SEB bankas starpniecību, izņemot ārpalpojumu. SEB banka nav atbildīga par zaudējumiem, kas radušies Klientam saistībā ar trešo personu darbību vai bezdarbību, tāpat, ja šai personai tiek konstatētas maksātnespējas pazīmes, vai persona tiek atzīta par maksātnespējīgu, vai ja trešā persona pārkāpj Darījuma noteikumu, kurā trešā persona ir Darījuma puse, bet SEB banka darbojas kā starpnieks, pamatojoties uz Klienta Rīkojumu.

18.5. Klientam ir pienākums atlīdzināt SEB bankai jebkurus zaudējumus vai izmaksas, kas SEB bankai radušās trešo pušu prasījumu rezultātā vai norēķinoties ar trešajām pusēm saistībā ar sniegtajiem Pakalpojumiem, ja vien šādu prasījumi nav radušies SEB bankas rupjas neuzmanības rezultātā.

## 19. Papildus nosacījumi atvasināto finanšu instrumentu Darījumiem

19.1. Šīs nodaļas noteikumi ir saistoši Klientam, ja Klients slēdz ārpusbiržas atvasināto finanšu instrumentu darījumus, kā noteikts Eiropas parlamenta un padomes 2012.gada 4.jūlija regulā Nr. 648/2012 par ārpusbiržas atvasinātajiem instrumentiem, centrālajiem darījumu partneriem un darījumu reģistriem (turpmāk tekstā – EMIR).

19.2. Lai ievērotu EMIR prasības, Klientam ir pienākums informēt SEB banku, vai saskaņā ar EMIR Klients ir finanšu darījumu partneris vai nefinanšu darījumu partneris. Gadījumā, ja Klients nesniedz SEB bankai šo informāciju, SEB banka uzskata, ka Klients, saskaņā ar EMIR, ir nefinanšu darījumu partneris. Papildus informācija par EMIR ir atrodama SEB bankas Interneta vietnē.

19.3. Ja Klients ir nefinanšu darījumu partneris saskaņā ar EMIR, SEB banka uzskata, ka Klienta ārpusbiržas atvasināto instrumentu Darījumi nepārsniedz tūrvērtes sliekšni saskaņā ar EMIR un Klients veic Darījumus vienīgi ar mērķi vispārēja riska ierobežošanai (tai skaitā, bet ne tikai, mazināt riskus tieši saistītos ar komercdarbību vai finanšu līdzekļu pārvaldības darbību), kā arī SEB banka uzskata, ka Klients ir šāda Darījuma patiesā labuma guvējs. Ja jebkurš no šiem pieņēmumiem ir neprecīzs (vai kļūst neprecīzs), Klientam ir pienākums informēt SEB banku katra Rīkojuma iesniegšanas brīdī.

19.4. Ja Klients ir finanšu darījumu partneris saskaņā ar EMIR, Klientam ir pienākums norādīt, kāda veida finanšu darījumu partneris tas ir, kā arī SEB banka uzskata, ka Klients ir ārpusbiržas atvasināto finanšu instrumentu Darījuma patiesā labuma guvējs. Gadījumā, ja Klients nav patiesā labuma guvējs, Klientam ir pienākums par to informēt SEB banku katra Rīkojuma iesniegšanas brīdī.

19.5. Ievērojot EMIR nosacījumus un termiņus, SEB banka veic portfeļa saskaņošanu ar Klientu, nosūtot Klientam informatīvu pārskatu (confirmation) uz Klienta e-pasta adresi, norādot visu starp SEB banku un Klientu noslēgto un nepabeigto Darījumu vērtību, kā arī, ja ir sniegts Nodrošinājums, sniegtā Nodrošinājuma aktīvu pārskatu. Gadījumā, ja Klientam ir iebildumi par informatīvajā paziņojumā (confirmation) norādīto informāciju, Klients par to informē SEB banku 5 (piecu) Darba dienu laikā pēc informatīvā pārskata (confirmation) saņemšanas. Gadījumā, ja Klients neinformē SEB banku 5 (piecu) Darba dienu laikā no informatīvā paziņojuma (confirmation) saņemšanas dienas par to, ka paziņojumā norādītā informācija nesakrīt ar Klienta veiktajiem aprēķiniem, Puses uzskata, ka Klients ir piekritis informācijai, kas norādīta informatīvajā paziņojumā (confirmation) un Klienta portfelis (ar SEB banku noslēgtie un nepabeigtie Darījumi) ir saskaņots.

19.6. Gadījumā, ja vienai Pusei ir sūdzība vai strīds ar otru Pusi par tās sniegto dokumentu vai informāciju saistībā ar ārpusbiržas atvasināto finanšu instrumentu Darījumiem saskaņā ar EMIR, attiecīgā sūdzība ir jāpiesaka otrai Pusei. Gadījumā, ja Klients vēlas pieteikt sūdzību SEB bankai, Klients sūta Paziņojumu SEB bankai uz e-pasta adresi, kas norādīta Līgumā. Pusēm ir pienākums, bez liekas kavēšanās, uzsākt sarunas, lai atrisinātu strīdu. Ja Puses nevar savstarpēji atrisināt strīdu sarunu ceļā 5 (piecu) Darba dienu laikā, Pusēm ir tiesības, atkarībā no strīdus būtības, risināt to ar tirgus aptaujas (market polling) palīdzību, nodot strīdu risināt katrs savas organizācijas augstākajām amatpersonām, vai piemērot citas strīdus risināšanas metodes, ievērojot vispārpieņemto tirgus praksi. Ja Puses nav atrisinājušas strīdu 15 (piecpadsmit) Darba dienu laikā no sarunu uzsākšanas dienas, strīds tiks izšķirts Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajā kārtībā.

19.7. Gadījumā, ja Klientam ir pienākums, saskaņā ar EMIR nosacījumiem, saņemt juridiskās personas identifikatoru (Legal Entity Identifier) vai veikt citas darbības, Klients apņemas savlaicīgi saņemt juridiskās personas identifikatoru vai veikt citas darbības saskaņā ar EMIR nosacījumiem.

19.8. Klientam ir tiesības pilnvarot SEB banku ziņot Klienta vārdā visus starp SEB banku un Klientu noslēgtos Darījumus, to grozījumus un to izbeigšanu SEB bankas izvēlētam darījumu reģistram (Trade Repository), kas saskaņā ar EMIR noteikumiem Klientam personīgi būtu jāziņo darījumu reģistram. Gadījumā, ja Klients vēlas pilnvarot SEB banku ziņot Klienta vārdā tā noslēgtos Darījumus darījumu reģistram, Klients iesniedz SEB bankai rakstveida pilnvaru. Klients apņemas SEB bankas noteiktā termiņā sniegt SEB bankai visu informāciju, kas tai nepieciešama, lai ziņotu Darījumus darījumu reģistram Klienta vārdā.

19.8.1. Gadījumā, ja Klients vēlas ziņot par Darījumu darījumu reģistram personīgi, viņš par to informē SEB banku Rīkojuma sniegšanas laikā un ievēro SEB bankas sniegtās instrukcijas attiecībā uz ziņošanas kārtību, lai nodrošinātu vienotu ziņošanas kārtību.

19.8.2. Gadījumā, ja Darījumu ziņošanas procesā vai informācijā ir pieļautas kļūdas, Puses apņemas piemērot saprātīgas pūles un pēc iespējas īsākā termiņā iesniegt jaunu vai labotu Darījumu ziņojumu.

19.8.3. Klients, parakstot Līgumu, piekrīt, ka SEB banka ziņo darījumu reģistram vai trešajai personai ar mērķi ziņot darījumu reģistram, visu informāciju, kāda nepieciešama saskaņā ar EMIR noteikumiem, neskatoties uz konfidencialitātes vai datu aizsardzības prasībām.

19.9. Gadījumā, ja Klients ir sniedzis SEB bankai, saskaņā ar šajā nodaļā noteikto, nepilnīgu vai nepareizu informāciju, vai nav saņēmis juridiskās personas identifikatoru, vai nav veicis citas darbības saskaņā ar EMIR, kā arī gadījumā, ja Klients nepilda šīs nodaļas nosacījumus attiecībā uz Darījuma ziņošanas pienākumu vai Darījuma saskaņošanas pienākumu, SEB bankai ir tiesības atteikt pieņemot Rīkojumu, kā arī SEB bankai ir tiesības atcelt visus Darījumus un vienpusēji atkāpties no Līguma.